



Banque Royale

# CERTIFICAT D'ASSURANCE

## **Protection-Solde<sup>®</sup> Maximale**

Couverture d'assurance pour votre carte de  
crédit de la RBC Banque Royale<sup>®</sup>

---

This Certificate of Insurance is also available in English.

**Créancier/Distributeur** : Banque Royale du Canada

---

**Assureur** : American Bankers Compagnie d'Assurance Générale de la Floride/American Bankers Compagnie d'Assurance Vie de la Floride

---

**Montant maximal d'assurance** : 25 000 \$ par sinistre couvert

---

**Taux de la prime mensuelle par tranche de 100 \$ du solde du compte** : 1,20 \$ (plus les taxes applicables) pour les assurances vie, perte d'emploi et invalidité totale

---

**Une fois que vous aurez atteint l'âge de 66 ans, le taux de la prime mensuelle par tranche de 100 \$ du solde du compte** sera 0,60 \$ (plus les taxes applicables) pour l'assurance vie seulement. Veuillez consulter la section **Ce que vous payez** pour de plus amples renseignements.

---

**Numéros des contrats collectifs** : H.0522 and G.0522

---

## Protection-Solde Maximale est une couverture facultative d'assurance-crédit collective offerte pour votre compte de carte de crédit de la RBC Banque Royale.

La présente couverture d'assurance vous est offerte par American Bankers Compagnie d'Assurance Générale de la Floride (« ABIC ») qui prend en charge les assurances perte d'emploi et invalidité totale, et par American Bankers Compagnie d'Assurance Vie de la Floride (« ABLAC ») qui prend en charge l'assurance vie, en vertu des contrats collectifs numéros H.0522 et G.0522 (« Police »), respectivement, émises à la RBC Banque Royale.

ABIC et ABLAC ainsi que leurs sociétés affiliées et filiales exercent des activités commerciales au Canada sous la dénomination sociale Assurant®.



**Visitez-nous en ligne :**

[cartesfondes.assurant.com](https://cartesfondes.assurant.com)



**Téléphonez-nous au :**

1 888 896-2766

du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h HE



**Écrivez-nous à :**

Assurant

C. P. 7200

Kingston (Ontario) K7L 5V5

### Conseils utiles à suivre avant de contacter Assurant



Passez en revue votre certificat d'assurance



Écrivez vos questions pour ne pas oublier de les poser



Assurez-vous d'avoir le numéro de votre carte de crédit de la RBC Banque Royale à portée de la main

Le présent certificat d'assurance est un document important. Veuillez le conserver en lieu sûr. La RBC Banque Royale touche une rémunération pour la distribution de la présente couverture d'assurance.

## RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS CONCERNANT VOTRE COUVERTURE D'ASSURANCE

• Qui est admissible	6
• Ce qui est couvert par les assurances	6
• Quand commence votre couverture d'assurance	6
• Ce que vous payez	6
• Comment nous payons	7
• Remboursement des primes pendant la période de versement des prestations mensuelles	7
• Ce qui arrive si votre sinistre est admissible à plus d'une assurance	8
• Quand se termine votre couverture d'assurance	8
• Ce qui arrive lorsque votre compte est suspendu	8
• Ce qui arrive si vous changez votre carte de crédit de la RBC Banque Royale	8
• Comment présenter une demande de règlement	8
• Définitions	9

## ASSURANCES

### ASSURANCE VIE

• Ce que nous couvrons	9
• Ce que nous payons	10
• Ce que votre succession doit nous fournir	10
• Ce que nous ne couvrons pas	10

### ASSURANCE PERTE D'EMPLOI

• Ce que nous couvrons	11
• Ce que nous payons	11
• Quand se termine le versement des prestations	12
• Ce que vous devez nous fournir	12
• Ce que nous ne couvrons pas	12
• Ce qui arrive si vous êtes de nouveau sans emploi	12

### ASSURANCE INVALIDITÉ TOTALE

• Ce que nous couvrons	13
• Ce que nous payons	13
• Quand se termine le versement des prestations	14
• Ce que vous devez nous fournir	14
• Ce qui arrive si vous êtes de nouveau totalement invalide	14

### CONDITIONS LÉGALES

• Droit d'annuler	14
• Erreur sur l'âge	15
• Cession	15
• Le présent certificat d'assurance et la Police	15
• Modifications	15
• Résiliation de la Police	15
• Poursuite judiciaire	15
• Si vous avez une préoccupation ou une plainte	16
• Copies de la Police ou de la proposition d'assurance	16

## RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS CONCERNANT VOTRE COUVERTURE D'ASSURANCE

### QUI EST ADMISSIBLE

Pour être admissible à la présente couverture facultative d'assurance-crédit collective, une personne doit satisfaire aux critères suivants au moment de son adhésion :

- être le titulaire principal d'une carte de crédit RBC Banque Royale admissible\*;
- être un résident canadien (c.-à-d. vivre au Canada au moins six mois par année);
- être âgé d'au moins 18 ans et de moins de 65 ans; et
- être employé ou un travailleur indépendant (veuillez consulter la section portant sur l'assurance **perte d'emploi**).

\*Certaines cartes de crédit ne sont pas admissibles à la couverture d'assurance, notamment les cartes de crédit professionnelles, les cartes d'entreprise, les cartes de dépenses et les cartes de crédit en devises étrangères.

### CE QUI EST COUVERT PAR LES ASSURANCES

La prestation d'assurance vie peut aider à acquitter le solde de votre carte de crédit. La prestation des assurances perte d'emploi et invalidité totale peut aider à effectuer vos paiements mensuels de carte de crédit. Veuillez consulter la section **Assurances** pour de plus amples renseignements concernant les prestations d'assurance.

### QUAND COMMENCE VOTRE COUVERTURE D'ASSURANCE

Votre couverture d'assurance commence à la date d'entrée en vigueur indiquée dans la lettre de confirmation d'adhésion.

### CE QUE VOUS PAYEZ

La prime mensuelle de l'assurance est calculée en appliquant le taux de prime mensuelle applicable indiqué dans la section Sommaire en haut de la première page du présent certificat d'assurance au solde du compte tel qu'il est indiqué sur votre relevé mensuel.

Le taux réduit de prime mensuelle sera mis en application au premier relevé de compte suivant votre 66<sup>e</sup> anniversaire de naissance. La facturation de la prime mensuelle cesse lorsque vous atteignez l'âge de 80 ans. Dans le cas où votre anniversaire de naissance tomberait dans les 10 jours précédant la date du relevé de compte, il est possible que la réduction de la prime ou la cessation de facturation de la

prime, selon le cas, ne soit effectuée qu'au moment de votre relevé de compte subséquent.

Aucune prime ne sera facturée pour quelque portion que ce soit du solde de votre compte qui dépasse le montant de 25 000 \$ ou lorsque le solde de votre compte est inférieur à 10 \$.

Les primes et toutes taxes applicables seront imputées à votre compte et indiquées sur votre relevé mensuel de compte.

En cas de modification du taux de prime mensuelle, vous en serez avisé par écrit au moins 30 jours au préalable.

### COMMENT NOUS PAYONS

Nous verserons toutes les prestations directement à la RBC Banque Royale. La RBC Banque Royale portera les paiements au crédit de votre compte pour réduire ou acquitter le solde de votre carte de crédit. Tout paiement de prestation sera versé en dollars canadiens.

### **Vos responsabilités permanentes par rapport à votre compte**

Vous êtes responsable du solde de votre compte en tout temps, que vous receviez des paiements de prestation mensuelle ou non. Le présent certificat d'assurance ne modifie aucunement la Convention régissant l'utilisation de la carte de crédit RBC Banque Royale.

Des intérêts continueront d'être appliqués sur le montant impayé de votre compte pendant que vous recevez des paiements de prestation mensuelle. Il se pourrait que vous ayez à effectuer des paiements sur votre compte pour couvrir ces frais d'intérêt et les autres frais, et à réduire le montant des intérêts portés à votre compte.

### REMBOURSEMENT DES PRIMES PENDANT LA PÉRIODE DE VERSEMENT DES PRESTATIONS MENSUELLES

Si vous êtes approuvé pour un sinistre en cas de perte d'emploi ou d'invalidité totale, les primes d'assurance continueront d'être imputées à votre compte. Cependant, un remboursement de prime sera porté à votre compte avec le versement de vos prestations mensuelles. Le montant du remboursement correspondra au montant de la prime facturée (y compris les taxes applicables) au relevé de compte émis à la date de votre perte d'emploi ou le premier jour de votre invalidité totale ou immédiatement avant cette date, selon le cas, et ce montant restera le même durant la période d'indemnisation. Si vous continuez d'utiliser votre compte durant la période d'indemnisation, vous serez responsable du paiement de la prime d'assurance pour tous les nouveaux montants facturés.

## CE QUI ARRIVE SI VOTRE SINISTRE EST ADMISSIBLE À PLUS D'UNE ASSURANCE

Seulement une prestation est payée à la fois. Dans le cas où votre sinistre pourrait être admissible à plus d'une assurance, la prestation sera limitée à la prestation la plus élevée.

## QUAND SE TERMINE VOTRE COUVERTURE D'ASSURANCE

Votre couverture d'assurance prend fin automatiquement à la première des dates suivantes :

- La date de résiliation de la Police;
- La date de traitement de la résiliation de la couverture d'assurance du fait que vous avez atteint l'âge de 80 ans (les assurances perte d'emploi et invalidité totale prennent fin à la date de réduction du taux de prime mensuelle lorsque vous atteignez l'âge de 66 ans);
- La date de votre décès;
- La date à laquelle la RBC Banque Royale annule votre compte; ou
- La date de traitement de votre demande d'annulation de la couverture d'assurance.

## CE QUI ARRIVE LORSQUE VOTRE COMPTE EST SUSPENDU

Votre couverture d'assurance prend fin lorsque votre compte est suspendu par la RBC Banque Royale. Une fois que votre compte sera de nouveau en règle, votre couverture d'assurance sera automatiquement rétablie avec la date d'entrée en vigueur initiale. Cependant, aucune prestation ne sera payée lorsque la date du décès, la date de la perte d'emploi ou le premier jour de l'invalidité totale se situe entre la date à laquelle votre couverture d'assurance a pris fin et la date à laquelle votre couverture d'assurance a été rétablie.

## CE QUI ARRIVE SI VOUS CHANGEZ VOTRE CARTE DE CRÉDIT DE LA RBC BANQUE ROYALE

Si, pour quelque raison que ce soit, votre carte de crédit de la RBC Banque Royale est remplacée par une autre carte de crédit de la RBC Banque Royale admissible à l'assurance Protection-Solde Maximale, votre couverture d'assurance sera d'office transférée à votre nouvelle carte de crédit de la RBC Banque Royale. La date d'entrée en vigueur initiale s'appliquera.

## COMMENT PRÉSENTER UNE DEMANDE DE RÈGLEMENT

En cas de sinistre, accédez au site [cartesfondes.assurant.com](http://cartesfondes.assurant.com) pour obtenir de l'information sur la présentation et la

soumission d'une demande de règlement ou appelez-nous au **1 888 896-2766**. Les formulaires de demande de règlement doivent être remplis, à vos frais, et transmis en ligne ou postés à notre bureau à l'adresse indiquée dans la section **Demandes de règlement et questions**. Les formulaires de demande de règlement d'assurance perte d'emploi ou invalidité totale doivent être présentés dans les 90 jours de la date de la perte d'emploi ou du premier jour de l'invalidité totale, selon le cas. Un formulaire de demande de règlement d'assurance vie doit nous être envoyé dès que cela est raisonnablement possible. L'omission de déclarer le sinistre dans la période prévue pourra invalider votre demande de règlement.

Il se pourrait que nous demandions des renseignements supplémentaires ou des preuves médicales à l'appui de votre demande de règlement.

## DÉFINITIONS

**Compte.** Votre compte de carte de crédit de la RBC Banque Royale.

**Date d'entrée en vigueur.** La date à laquelle votre couverture d'assurance entre en vigueur, comme indiqué dans la lettre de confirmation d'adhésion qui vous est fournie avec le présent certificat d'assurance à la suite de votre adhésion.

**Notre, notre and nos.** American Bankers Compagnie d'Assurance Générale de la Floride et/ou American Bankers Compagnie d'Assurance Vie de la Floride, soit l'assureur d'une assurance particulière pris individuellement ou les assureurs pris collectivement, selon le cas.

**Solde du compte.** Le montant impayé dû sur le compte à la date de votre relevé, excluant les frais de compte.

**Vous, votre and vos.** Le titulaire principal de carte qui a demandé et a été accordé le compte indiqué dans la lettre de confirmation d'adhésion.

## ASSURANCES

### ASSURANCE VIE

#### CE QUE NOUS COUVRONS

Nous verserons une prestation à condition qu'à la date de votre décès, vous soyez assuré et que votre assurance vie n'ait pas pris fin du fait que vous avez atteint l'âge de 80 ans.

## CE QUE NOUS PAYONS

Nous verserons une prestation en une somme forfaitaire qui sera égale au montant dû sur votre compte à la date de votre décès, jusqu'à concurrence de 25 000 \$.

## CE QUE VOTRE SUCCESSION DOIT NOUS FOURNIR

Nous devons recevoir un formulaire de demande de règlement dûment rempli avec tous les documents justificatifs que nous exigeons.

## CE QUE NOUS NE COUVRONS PAS

Aucune prestation ne sera versée lorsque le décès est le résultat d'un suicide dans les six mois de la date d'entrée en vigueur.

## ASSURANCE PERTE D'EMPLOI

---

### Dans le cadre de cette assurance :

**Employé** et **emploi** signifient le fait de travailler activement contre salaire ou gains à raison d'au moins 16 heures par semaine [auprès d'un seul ou plusieurs employeurs].

**Employeur** signifie la personne ou l'entité auprès de laquelle vous êtes employé. Cela exclut vous-même et toute personne ou entité sur laquelle vous pouvez exercer un contrôle.

**Perte d'emploi** signifie la perte involontaire d'un emploi ou d'un travail indépendant.

Par souci de clarté, si votre emploi est auprès de plusieurs employeurs, vous devez subir la perte involontaire :

- (1) d'un travail où vous travailliez activement à raison d'au moins 16 heures par semaine;
- (2) de plus d'un travail où vous travailliez activement à raison d'au moins 16 heures au total par semaine.

**Solde de compte total** signifie le solde de compte total comme indiqué sur le relevé de compte émis à la date de la perte d'emploi ou immédiatement avant cette date, selon le cas.

**Travail indépendant** et **travailleur indépendant** signifient le fait de travailler activement en exerçant un travail indépendant rémunérateur à raison d'au moins 16 heures par semaine dans votre propre entreprise activement exploitée, votre compagnie, votre entreprise à propriétaire unique, votre métier, votre partenariat ou dans toute autre entité dans laquelle vous détenez des actifs à titre de propriétaire qui sont enregistrés ou constitués en société depuis au moins six mois consécutifs.

**Travailler activement** signifie le fait de remplir vos tâches habituelles et n'inclut aucun congé d'absence (p. ex. congé parental, congé de maternité, congé de paternité, congé pour des raisons familiales ou congé de maladie).

## CE QUE NOUS COUVRONS

Nous verserons une prestation à condition qu'à la date de perte d'emploi, vous soyez assuré, que votre assurance perte d'emploi n'ait pas pris fin du fait que vous avez atteint l'âge de 66 ans, et que vous soyez admissible au titre de l'une des catégories suivantes :

### 1. Employé

Si vous avez subi une perte d'emploi involontaire en raison d'une mise à pied involontaire, d'une grève, d'un lock-out ou d'un congédiement non justifié, vous devez :

- avoir été employé immédiatement avant la date de la perte d'emploi; et
- rester sans emploi durant une période d'au moins 30 jours consécutifs.

### OU

### 2. Travailleur indépendant

Si vous avez subi la perte involontaire d'un travail indépendant en raison de a) la fermeture permanente de votre entreprise pour des raisons financières ou b) la fermeture temporaire de votre entreprise parce qu'elle tombe dans une des catégories d'entreprise assujetties aux décrets de fermeture obligatoire énoncés par le gouvernement provincial ou fédéral, vous devez :

- avoir été un travailleur indépendant immédiatement avant la date de perte d'emploi; et
- rester sans emploi durant une période d'au moins 30 jours consécutifs.

## CE QUE NOUS PAYONS

La prestation mensuelle sera égale à 25 % du solde de compte total, jusqu'à concurrence de 6 250 \$ par mois.

Le paiement initial de prestation sera versé rétroactivement à la date de perte d'emploi. Pour chaque période additionnelle de 30 jours consécutifs où vous êtes sans emploi, nous verserons une prestation mensuelle jusqu'à ce que le versement des prestations prenne fin comme indiqué ci-dessous.

Tous les paiements de prestation mensuelle resteront les mêmes durant la période d'indemnisation, sauf le dernier paiement de prestation qui sera calculé au prorata en fonction du nombre réel de jours pendant lesquels vous

étiez sans emploi. Le total de toutes les prestations versées pour une demande de règlement en cas de perte d'emploi ne pourra dépasser le montant du solde de compte total ou le montant de 25 000 \$, selon le moins élevé de ces deux montants.

## QUAND SE TERMINE LE VERSEMENT DES PRESTATIONS

Les paiements de prestation cesseront d'être versés à la première des éventualités suivantes :

- Vous retournez au travail;
- Nous avons payé le solde de compte total ou le montant de 25 000 \$.

## CE QUE VOUS DEVEZ NOUS FOURNIR

Nous devons recevoir un formulaire de demande de règlement dûment rempli avec tous les documents justificatifs que nous exigeons.

## CE QUE NOUS NE COUVRONS PAS

Aucune prestation ne sera payée en cas de perte d'emploi attribuable à ce qui suit :

- le chômage saisonnier normal;
- l'expiration d'un contrat d'emploi à durée déterminée après la fin de la durée déterminée; ou
- la perte d'un travail indépendant pour n'importe quelle raison dans les six mois de la date d'entrée en vigueur.

## CE QUI ARRIVE SI VOUS ÊTES DE NOUVEAU SANS EMPLOI

À la suite d'une période d'indemnisation pour perte d'emploi, vous pouvez être admissible à une nouvelle demande de règlement si vous retournez :

- (a) à un emploi durant une période d'au moins 30 jours consécutifs; ou
- (b) au travail indépendant durant une période d'au moins six mois consécutifs.

Veuillez noter que toutes les modalités énoncées dans le présent certificat d'assurance s'appliquent à toute nouvelle demande de règlement.

En ce qui concerne la catégorie « employé », vous pouvez être en mesure de poursuivre votre demande de règlement existante pour perte d'emploi, sous réserve du nombre maximal de paiements de prestation en vertu de cette demande de règlement, si vous retournez à un emploi pendant moins de 30 jours consécutifs.

## ASSURANCE INVALIDITÉ TOTALE

---

### Dans le cadre de cette assurance :

**Invalidité totale** et **totalelement invalide** signifient que votre médecin autorisé a déterminé que vous êtes empêché d'exercer les activités normales de votre vie quotidienne ou les tâches normales de votre emploi ou de votre travail indépendant, selon le cas, en raison d'une affection médicale.

**Solde de compte total** signifie le solde de compte total comme indiqué sur le relevé de compte émis au premier jour de l'invalidité totale ou immédiatement avant ce jour, selon le cas.

### CE QUE NOUS COUVRONS

Nous verserons une prestation à condition qu'au premier jour d'invalidité totale, vous soyez assuré, que votre assurance invalidité totale n'ait pas pris fin du fait que vous avez atteint l'âge de 66 ans, et que vous :

- soyez atteint d'une invalidité totale;
- restiez totalement invalide pendant au moins 30 jours consécutifs; et
- soyez suivi régulièrement par un médecin autorisé.

### CE QUE NOUS PAYONS

La prestation mensuelle sera égale à 25 % du solde de compte total, jusqu'à concurrence de 6 250 \$ par mois.

Le paiement initial de prestation sera versé rétroactivement au premier jour de l'invalidité totale. Pour chaque période additionnelle de 30 jours consécutifs où vous êtes totalement invalide, nous verserons une prestation mensuelle jusqu'à ce que le versement des prestations prenne fin comme indiqué ci-dessous.

Tous les paiements de prestation mensuelle resteront les mêmes durant la période d'indemnisation, sauf le dernier paiement de prestation qui sera calculé au prorata en fonction du nombre réel de jours pendant lesquels vous étiez totalement invalide. Le total de toutes les prestations versées pour une demande de règlement en cas d'invalidité totale ne pourra dépasser le montant du solde de compte total ou le montant de 25 000 \$, selon le moins élevé de ces deux montants.



## QUAND SE TERMINE LE VERSEMENT DES PRESTATIONS

Les paiements de prestation cesseront d'être versés à la première des éventualités suivantes :

- Vous n'êtes plus totalement invalide;
- Nous avons payé le solde de compte total ou le montant de 25 000 \$.

## CE QUE VOUS DEVEZ NOUS FOURNIR

Nous devons recevoir un formulaire de demande de règlement dûment rempli avec tous les documents justificatifs que nous exigeons.

## CE QUI ARRIVE SI VOUS ÊTES DE NOUVEAU TOTALEMENT INVALIDE

À la suite d'une période d'indemnisation pour invalidité totale, vous pouvez être admissible à une nouvelle demande de règlement si votre médecin autorisé confirme que vous êtes remis de votre invalidité totale antérieure depuis une période d'au moins 30 jours consécutifs et que vous êtes atteint d'une nouvelle période d'invalidité totale. Veuillez noter que toutes les modalités énoncées dans le présent certificat d'assurance s'appliquent à toute nouvelle demande de règlement.

Vous pouvez être en mesure de poursuivre votre demande de règlement existante pour invalidité totale, sous réserve du nombre maximal de paiements de prestation en vertu de cette demande de règlement, si votre médecin autorisé confirme qu'en moins de 30 jours de rétablissement de votre invalidité totale antérieure, vous êtes devenu à nouveau totalement invalide en raison de la même affection médicale.

## CONDITIONS LÉGALES

Sauf indication contraire expresse énoncée dans le présent certificat d'assurance ou dans la Police, les conditions légales qui suivent s'appliquent à toutes les assurances et prestations décrites dans le présent certificat d'assurance.

### Droit d'annuler

Vous avez 30 jours pour examiner le présent certificat d'assurance. Si vous avez des questions concernant la couverture d'assurance ou que vous n'êtes pas entièrement satisfait et souhaitez l'annuler, veuillez consulter la section **Demandes de règlement et questions** pour connaître nos coordonnées. Si vous annulez la couverture d'assurance dans les 30 jours de la réception de votre certificat

d'assurance, toute prime payée (y compris les taxes applicables) sera remboursée.

Si vous annulez la couverture d'assurance après les 30 jours, seules les primes payées relativement à la période qui suit l'annulation (y compris les taxes applicables) seront remboursées.

### Erreur sur l'âge

Si vous avez fait une fausse déclaration d'âge et que vous étiez âgé de moins de 18 ans ou de 65 ans ou plus au moment de l'adhésion, notre responsabilité se limitera à un remboursement de toutes les primes payées (y compris les taxes applicables).

### Cession

Vous ne pouvez céder à personne vos droits et intérêts concernant la couverture d'assurance.

### Le présent certificat d'assurance et la Police

Le présent certificat d'assurance renferme les modalités de la Police dans la mesure où elles concernent votre couverture d'assurance. S'il existe une divergence entre le présent certificat d'assurance et la Police, la Police aura préséance sauf stipulation contraire d'une loi applicable. En vertu de la Police, d'autres niveaux de couverture peuvent être disponibles sur demande.

### Modifications

Les modalités du présent certificat d'assurance ne peuvent être modifiées ni faire l'objet de renonciation sauf par nous. Si nous effectuons une modification, vous recevrez un avis écrit avant la prise d'effet d'une telle modification.

### Résiliation de la Police

Nous nous réservons le droit de résilier la Police. Dans cette éventualité, nous vous aviserons par écrit au moins 30 jours avant la date de prise d'effet de la résiliation, et nous respecterons toutes les demandes de règlement recevables présentées avant cette date.

### Poursuite judiciaire

Toute action ou poursuite judiciaire intentée contre un assureur dans le but d'obtenir un paiement du produit de l'assurance aux termes du contrat est strictement interdite à moins qu'elle ne soit intentée dans le délai applicable établi par la *Loi sur les assurances* (pour les actions ou poursuites régies par les lois de la Colombie-Britannique, de l'Alberta, du Manitoba, du Nouveau-Brunswick, de la Nouvelle-Écosse, de l'Île-du-Prince-Édouard, du Yukon, des Territoires du Nord-Ouest et du Nunavut – le titre de la loi peut varier d'une province ou d'un territoire à l'autre), la *Loi sur la prescription des actions* (pour les actions ou poursuites régies par les lois de la Saskatchewan et de la Terre-Neuve), *Loi de 2002 sur*



*la prescription des actions* (pour les actions ou poursuites régies par les lois de l'Ontario), le Code civil (pour les actions ou poursuites régies par les lois du Québec), ou par toute autre loi applicable.

### **Si vous avez une préoccupation ou une plainte**

Si vous avez une préoccupation ou une plainte concernant votre couverture d'assurance, veuillez nous téléphoner au **1 888 896-2766**. Nous ferons notre possible pour répondre à votre préoccupation ou régler votre plainte. Si, pour une raison quelconque, nous ne sommes pas en mesure de le faire à votre entière satisfaction, vous pouvez envoyer votre préoccupation ou plainte par écrit à un organisme externe indépendant. Vous pouvez obtenir une information détaillée concernant notre processus de règlement et le recours externe en nous téléphonant au numéro susmentionné ou en visitant l'adresse suivante :

**[www.assurant.ca/fr-ca/traitement-des-plaintes](http://www.assurant.ca/fr-ca/traitement-des-plaintes)**

### **Copies de la Police ou de la proposition d'assurance**

Vous, ou toute autre personne qui présente une demande de règlement au titre du présent certificat d'assurance, pouvez demander un exemplaire de la Police et (le cas échéant) une copie de votre proposition d'assurance pour l'assurance Protection-Solde Maximale en communiquant avec Assurant à l'adresse indiquée ci-dessous.

### **Siège social canadien de Assurant**

5000, rue Yonge, bureau 2000  
Toronto (Ontario) M2N 7E9

### **Rubriques**

Toutes les rubriques dans le présent certificat d'assurance sont utilisées uniquement à des fins de commodité et n'auront aucune incidence sur l'interprétation du certificat d'assurance.

**En foi de quoi**, American Bankers Compagnie d'Assurance Vie de la Floride et American Bankers Compagnie d'Assurance Générale de la Floride ont fait que le présent certificat d'assurance soit émis.



**Paul Cosgrove**  
Agent principal



Royal Bank

# CERTIFICATE OF INSURANCE

## **BalanceProtector<sup>®</sup> Max**

Insurance coverage for Your RBC Royal Bank<sup>®</sup>  
credit card

---

Ce certificat d'assurance est aussi disponible en français.

## SUMMARY

**Creditor/Distributor:** Royal Bank of Canada

---

**Insurer:** American Bankers Insurance Company of Florida/  
American Bankers Life Assurance Company of Florida

---

**Maximum Amount of Insurance:** \$25,000 per covered claim

---

**Monthly Premium Rate per \$100 of Account Balance:**  
\$1.20 (plus applicable taxes) for Life, Job Loss and Total  
Disability coverage.

**Once You turn 66, the Monthly Premium Rate per \$100 of  
Account Balance** is \$0.60 (plus applicable taxes) for Life  
coverage only. Refer to the **What You Pay** section for details.

---

**Group Master Policy numbers:** H.0522 and G.0522

---

## BalanceProtector Max is optional group creditor insurance coverage for Your RBC Royal Bank credit card Account.

This insurance coverage is provided to You by American Bankers Insurance Company of Florida ("ABIC"), which underwrites the Job Loss and Total Disability coverage and American Bankers Life Assurance Company of Florida ("ABLAC"), which underwrites the Life coverage under Group Master Policy numbers H.0522 and G.0522 ("Policy"), respectively, issued to RBC Royal Bank.

ABIC and ABLAC, their subsidiaries, and affiliates carry on business in Canada under the name of Assurant®.

## FOR CLAIMS AND INQUIRIES



### Visit Us Online at:

[cardbenefits.assurant.com](http://cardbenefits.assurant.com)



### Call Us at:

1 888 896-2766

8 a.m. to 8 p.m. ET, Monday to Friday



### Write to Us at:

Assurant

P.O. Box 7200

Kingston, Ontario K7L 5V5

### Helpful Tips Before Contacting Assurant



Review Your Certificate of Insurance



Note Your Questions



Have Your RBC Royal Bank credit card  
number available

This Certificate of Insurance is a valuable document. Please keep it in a safe place. RBC Royal Bank receives compensation for distributing this insurance coverage.

# TABLE OF CONTENTS

## IMPORTANT INFORMATION ABOUT YOUR INSURANCE COVERAGE 6

- Who Is Eligible 6
- What the Insurance Covers 6
- When Your Insurance Coverage Starts 6
- What You Pay 6
- How We Pay 7
- Refund of Premiums While Receiving a Monthly Benefit Payment 7
- What Happens If a Loss is Eligible Under More Than One Coverage 7
- When Your Insurance Coverage Ends 7
- What Happens When Your Account is Suspended 8
- What Happens If You Change Your RBC Royal Bank Credit Card 8
- How to Submit a Claim 8
- Definitions 8

---

## COVERAGES 9

### LIFE COVERAGE 9

- What We Cover 9
- What We Pay 9
- What We Need Your Estate to Provide 9
- What We Don't Cover 9

### JOB LOSS COVERAGE 9

- What We Cover 10
- What We Pay 10
- When Your Benefits End 11
- What We Need You to Provide 11
- What We Don't Cover 11
- What If You Experience Job Loss Again 11

---

### TOTAL DISABILITY COVERAGE 12

- What We Cover 12
- What We Pay 12
- When Your Total Disability Benefits End 12
- What We Need You to Provide 12
- What If You are Totally Disabled Again 13

---

### STATUTORY PROVISIONS 13

- Right to Cancel 13
- Misstatement of Age 13
- Assignment 13
- This Certificate of Insurance and the Policy 14
- Changes 14
- Termination of Policy 14
- Legal Action 14
- If You Have a Concern or Complaint 14
- Copies of the Policy/Application 15

## IMPORTANT INFORMATION ABOUT YOUR INSURANCE COVERAGE

### WHO IS ELIGIBLE

To be eligible for this optional group creditor insurance coverage, the individual, at time of enrolment, must be:

- a primary cardholder of an eligible RBC Royal Bank credit card\*;
- a resident of Canada (living in Canada at least 6 months of the year);
- at least 18 years of age and less than 65 years of age; and
- Employed or Self-Employed (refer to the **Job Loss Coverage**).

\*Credit cards that are not eligible for insurance coverage include corporate cards, business cards, expense cards and non-Canadian currency cards.

### WHAT THE INSURANCE COVERS

The Life coverage may help pay off Your credit card balance. The Job Loss and Total Disability coverage may help with Your monthly credit card payments. Refer to the **Coverages** section for more details on Your insurance benefits.

### WHEN YOUR INSURANCE COVERAGE STARTS

Your insurance coverage starts on the Effective Date as shown in Your confirmation of enrolment letter.

### WHAT YOU PAY

Your monthly insurance premium is calculated by applying the applicable Monthly Premium Rate, indicated in the Summary at the top of the first page of this Certificate of Insurance, to Your Account Balance as shown on Your monthly statement.

Once You turn age 66, the reduced Monthly Premium Rate will be applied on the next Account statement. When You turn age 80, the Monthly Premium will terminate. If Your birthday falls within 10 days of the Account statement date, the premium reduction or termination, as applicable, may not be reflected until Your subsequent Account statement.

No insurance premium is charged for any portion of Your Account Balance which exceeds \$25,000 or where Your Account Balance is less than \$10.

Insurance premiums (plus any applicable taxes) will be charged to Your Account as shown on Your monthly Account statement.

If the Monthly Premium Rate changes, You will be given at least 30 days advance written notice.

### HOW WE PAY

We will make all claim payments directly to RBC Royal Bank. RBC Royal Bank will then apply the payments to Your Account to reduce or pay off Your credit card balance. All benefit payments are made in Canadian dollars.

### Your on-going responsibilities with respect to Your Account

You are responsible for the balance on Your Account at all times, regardless of whether You are receiving monthly benefits. This Certificate of Insurance does not change, in any way, Your Account cardholder agreement with RBC Royal Bank.

While You are receiving monthly benefits, interest will continue to be charged on the outstanding amount of Your Account. You may need to make payments to Your Account to cover these and other charges to minimize the amount of interest charged to Your Account.

### REFUND OF PREMIUMS WHILE RECEIVING A MONTHLY BENEFIT PAYMENT

If You have been approved for a Job Loss or Total Disability claim, insurance premiums will continue to be charged. However, a premium refund will be applied to Your Account with Your Monthly Benefits. The amount of the refund will equal the insurance premium charged (including applicable taxes) to Your Account statement issued on or immediately prior to Your date of Job Loss or first day of Total Disability, as applicable, and remain unchanged for the duration of the claim period. If You continue to use Your Account during the claim period, You will be responsible for paying the insurance premium on any new charges.

### WHAT HAPPENS IF A LOSS IS ELIGIBLE UNDER MORE THAN ONE COVERAGE

Only one benefit is payable at a time. If Your loss is eligible under more than one coverage, Your benefit is limited to the more generous one.

### WHEN YOUR INSURANCE COVERAGE ENDS

Your insurance coverage automatically ends at the earliest of the following dates:

- The date on which the Policy is terminated;
- The date on which insurance termination is processed based on You reaching the age of 80 (Your Job Loss and Total Disability coverage ends on the date Your Monthly Premium Rate is reduced once You turn 66);

- The date of Your death;
- The date on which RBC Royal Bank cancels Your Account; or
- The date on which Your request to cancel Your insurance coverage is processed.

## WHAT HAPPENS WHEN YOUR ACCOUNT IS SUSPENDED

Your insurance coverage ends when Your Account is suspended by RBC Royal Bank. Once Your Account is back in good standing, Your insurance coverage will automatically resume with the original Effective Date. However, no benefit is payable for claims where the date of death, date of Job Loss or first day of Total Disability is between the date Your insurance coverage ended and the date Your insurance coverage resumes.

## WHAT HAPPENS IF YOU CHANGE YOUR RBC ROYAL BANK CREDIT CARD

If, for any reason, Your RBC Royal Bank credit card is replaced with another RBC Royal Bank credit card eligible for BalanceProtector Max, Your insurance coverage will be automatically transferred to Your newly issued RBC Royal Bank credit card. Your original Effective Date will continue to apply.

## HOW TO SUBMIT A CLAIM

In the event of a claim, log on to [cardbenefits.assurant.com](http://cardbenefits.assurant.com) for information on how to complete and submit a claim or call Us at **1 888 896-2766**. Claim forms must be completed, at Your expense, and submitted online or sent to Us at Our office shown in the **"For Claims and Inquiries"** section. Job Loss or Total Disability claim forms must be submitted within 90 days of the date of Job Loss or first day of Total Disability, as applicable. A Life claim form should be sent to Us as soon as reasonably possible. Failure to report the claim in the stated period may invalidate Your claim.

We may ask for additional information or medical evidence to support Your claim.

## DEFINITIONS

**Account.** Your RBC Royal Bank credit card Account.

**Account Balance.** Outstanding amount owing on the Account as of Your statement date, excluding any Account fees.

**Effective Date.** The date Your insurance coverage becomes effective, as shown on Your confirmation of enrolment letter that accompanies this Certificate of Insurance that is delivered after enrolment.

**We, Us and Our.** American Bankers Insurance Company of Florida and/or American Bankers Life Assurance Company of Florida, the insurer of the specific coverage individually or the insurers collectively as applicable.

**You and Your.** The primary cardholder who applied for and was granted the Account noted in the confirmation of enrolment letter.

## COVERAGES

### LIFE COVERAGE

#### WHAT WE COVER

We will pay a benefit if, on the date of death, You are insured, and Your Life coverage has not ended due to You reaching the age of 80.

#### WHAT WE PAY

We will pay a lump sum benefit equal to the amount owing on Your Account as of the date of Your death, up to \$25,000.

#### WHAT WE NEED YOUR ESTATE TO PROVIDE

We must receive a completed claim form and any supporting documents as required by Us.

#### WHAT WE DON'T COVER

No benefit will be paid for death resulting from suicide within 6 months of the Effective Date.

### JOB LOSS COVERAGE

#### For the purposes of this coverage:

**Actively Working** means carrying out Your regular duties and does not include any leave of absence such as parental, maternity, paternity, compassionate or sick leave.

**Employed and Employment** means Actively Working for salary or wages for at least 16 hours per week [for one or more Employer(s)].

**Employer** means the person or entity by which You are Employed and does not include You or any person or entity controlled by You.

**Job Loss** means involuntary loss of Employment or Self-Employment.

For clarity, if Your Employment is for more than one Employer, You must experience the involuntary loss of:

- (1) one job where You were Actively Working at least 16 hours per week; or
- (2) multiple jobs where You were Actively Working in a combined total of at least 16 hours per week.

**Self-Employed and Self-Employment** means Actively Working for at least 16 hours per week in gainful self-employment for Your own active company, business, sole proprietorship, profession, partnership or any entity in which You hold assets as an owner that is registered or incorporated for at least 6 consecutive months.

**Total Account Balance** means total account balance as shown on Your Account statement issued on or immediately prior to the date of Job Loss, as applicable.

## WHAT WE COVER

We will pay benefit(s) if, at the date of Job Loss, You are insured, and Your Job Loss coverage has not ended due to You reaching the age of 66 and You qualify under one of the following categories:

### 1. Employed

In the event You experience an involuntary loss of Employment due to involuntary layoff, strike or lockout, or dismissal without cause, You must:

- have been Employed immediately prior to the date of Job Loss; and
- remain unemployed for at least 30 consecutive days.

**OR**

### 2. Self-Employed

In the event You experience an involuntary loss of Self-Employment due to: a) permanent closure of Your business for financial reasons or b) temporary closure of Your business as Your business falls within a category under a Provincial or Federal Government mandatory closure order, You must:

- have been Self-Employed immediately prior to the date of Job Loss; and
- remain unemployed for at least 30 consecutive days.

## WHAT WE PAY

The monthly benefit is equal to 25% of the Total Account Balance, to a maximum of \$6,250 per month.

The initial benefit payment will be made retroactively to the date of Job Loss. For each additional 30 consecutive day

period You remain unemployed, We will pay a monthly benefit until Your benefit ends as outlined below.

All monthly benefit payments will remain the same during the benefit period, except for the last benefit payment which may be pro-rated based on the actual number of days that You were unemployed. The total of all benefits paid for a Job Loss claim cannot exceed the lesser of Your Total Account Balance and \$25,000.

## WHEN YOUR BENEFITS END

Your benefit payments will end on the earliest of the following:

- You return to work; or
- The Total Account Balance or \$25,000 has been paid by Us.

## WHAT WE NEED YOU TO PROVIDE

We must receive a completed claim form and any supporting documents as required by Us.

## WHAT WE DON'T COVER

No benefit will be paid for a Job Loss due to or resulting from:

- normal seasonal unemployment;
- expiration of a fixed-term contract of employment at the end of its term; or
- loss of Self-Employment for any reason within 6 months of the Effective Date.

## WHAT IF YOU EXPERIENCE JOB LOSS AGAIN

After the completion of benefit payments under a Job Loss claim, You may be re-eligible for a new claim if You return to:

- (a) Employment for a period of at least 30 consecutive days; or
- (b) Self-Employment for a period of at least 6 consecutive months.

Please note that all the terms in this Certificate of Insurance apply to any new claim.

For the Employed category, You may be able to continue Your existing Job Loss claim, subject to the maximum benefits payable under that claim, if You return to Employment for less than 30 consecutive days.



## TOTAL DISABILITY COVERAGE

### For the purposes of this coverage:

**Total Account Balance** means total account balance as shown on Your Account statement issued on or immediately prior to the first day of Total Disability, as applicable.

**Totally Disabled** and **Total Disability** means it has been determined by Your licensed physician that You are prevented by any medical condition from performing Your normal activities of daily living or the regular duties of Your employment or self-employment, as applicable.

### WHAT WE COVER

We will pay benefit(s) if, on the first day of Total Disability, You are insured, and Your Total Disability coverage has not ended due to You reaching the age of 66 and You:

- become Totally Disabled;
- remain Totally Disabled for at least 30 consecutive days; and
- are regularly seen by a licensed physician.

### WHAT WE PAY

The monthly benefit is equal to 25% of the Total Account Balance, to a maximum of \$6,250 per month.

The initial benefit payment will be made retroactively to the first day of Total Disability. For each additional 30 consecutive day period You are Totally Disabled, We will pay a monthly benefit until Your benefit ends as outlined below.

All monthly benefit payments for Total Disability will remain the same during the benefit period, except for the last benefit payment which may be pro-rated based on the actual number of days that You were Totally Disabled. The total of all benefits for a Total Disability claim cannot exceed the lesser of Your Total Account Balance and \$25,000.

### WHEN YOUR TOTAL DISABILITY BENEFITS END

Your benefit payments will end on the earliest of the following:

- You are no longer Totally Disabled; or
- The Total Account Balance or \$25,000 has been paid by Us.

### WHAT WE NEED YOU TO PROVIDE

We must receive a completed claim form and any supporting documents as required by Us.

### WHAT IF YOU ARE TOTALLY DISABLED AGAIN

After the completion of benefit payments under a Total Disability claim, You may be re-eligible for a new claim if Your licensed physician confirms that You have recovered from Your prior Total Disability for a period of at least 30 consecutive days and You are suffering from a new episode of Total Disability. Please note that all the terms in this Certificate of Insurance apply to any new claim.

You may be able to continue Your existing Total Disability claim, subject to the maximum benefits payable under that claim, if Your licensed physician confirms that You have become Totally Disabled again from the same condition in less than 30 days after You recovered from Your prior Total Disability.

## STATUTORY PROVISIONS

Unless otherwise expressly provided in this Certificate of Insurance or in the Policy, the following statutory provisions apply to all coverages and benefits described in this Certificate of Insurance.

### Right to Cancel

You have 30 days to examine this Certificate of Insurance. If You have any questions regarding the insurance coverage or You are not completely satisfied and wish to cancel the insurance coverage, please refer to the **For Claims and Inquiries** section for Our contact information. If You cancel within 30 days of receiving Your Certificate of Insurance, any premium paid (including applicable taxes) will be refunded to Your Account.

If You decide to cancel any time after 30 days, only the premium paid (including applicable taxes) for the period after the cancellation will be refunded to Your Account.

### Misstatement of Age

Our liability is limited to a refund of all premiums (including applicable taxes) if You misstated Your age and were under 18 years of age or 65 years of age or over at time of enrolment.

### Assignment

You cannot give Your rights and interests with respect to Your insurance coverage to anyone else.

### **This Certificate of Insurance and the Policy**

This Certificate of Insurance contains the terms of the Policy as they relate to Your insurance coverage. In the case of any discrepancy between this Certificate of Insurance and the Policy, unless otherwise required by applicable law, it is the Policy that governs. Under the Policy, other levels of coverage may be available upon request.

### **Changes**

The terms in this Certificate of Insurance cannot be changed or waived except by Us. If a change is made by Us, You will receive written notice before the effective date of such change.

### **Termination of Policy**

We reserve the right to terminate the Policy. If this happens, You will receive at least 30 days advance written notice before the effective date of termination, and We will honour all valid claims arising before that date.

### **Legal Action**

Every action or proceeding against an insurer for the recovery of insurance money payable under the contract is absolutely barred unless commenced within the time set out in the *Insurance Act* (for actions or proceedings governed by the laws of British Columbia, Alberta, Manitoba, New Brunswick, Nova Scotia, Prince Edward Island, Yukon, Northwest Territories and Nunavut – title of act may vary by jurisdiction), *Limitations Act* (for actions or proceedings governed by the laws of Saskatchewan and Newfoundland), *Limitations Act, 2002* (for actions or proceedings governed by the laws of Ontario), *Civil Code* (for actions or proceedings governed by the laws of Quebec), or other applicable legislation.

### **If You Have a Concern or Complaint**

If You have a concern or complaint about Your insurance coverage, please call Us at **1 888 896-2766**. We will do Our best to resolve Your concern or complaint. If for some reason We are unable to do so to Your satisfaction, You may pursue the concern or complaint in writing to an independent external organization. You may obtain detailed information about Our resolution process and the external recourse either by calling Us at the number listed above or at:

**[www.assurant.ca/customer-assistance](http://www.assurant.ca/customer-assistance)**

### **Copies of the Policy/Application**

You, or a person making a claim under this Certificate of Insurance, may request a copy of the Policy and/or a copy of Your Balance Protector Max application (if applicable) by contacting Assurant at the address below.

### **Assurant Canadian Head Office**

5000 Yonge Street, Suite 2000  
Toronto, Ontario M2N 7E9

### **Headings**

All section headings used in this Certificate of Insurance are purely for convenience and shall not affect the interpretation of this Certificate of Insurance.

**In Witness Whereof**, American Bankers Insurance Company of Florida and American Bankers Life Assurance Company of Florida have caused this Certificate of Insurance to be issued.



**Paul Cosgrove**  
Chief Agent

